

OFERTA FINANCIARA


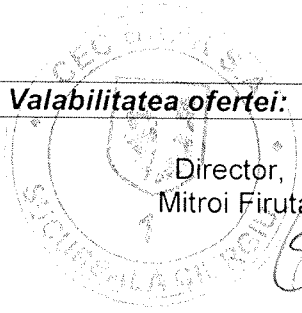
conform Anuntului de publicitate nr. 86770 din 12.04.2017 privind achizitionarea de servicii de acordare credit pentru realizarea unor obiective de investitii de interes local in Municipiul Giurgiu

Beneficiar:	Municipiul Giurgiu
Facilitatea:	Credit de investitii
Scop/destinatie :	Realizarea unor obiective de investitii de interes local in Municipiul Giurgiu, conform Hotararii Consiliului Local nr. 62/ 03.03.2017, respectiv: 1. Pista de atletism Steaua Dunarii- 600.560 lei 2. Constructie hidrotehnica- Regularizare Canal Cama- 1.762.030 lei 3. Recompartimentare si modernizare bloc C2- locuinte sociale- 861.620 lei 4. Sistemizare verticala ans.240 gars.ICMUG- 1.099.490 lei 5. Infrastructura sos. Alexandriei- 6.614.930 lei 6. Sistemizare pe vertical zona adiacenta PT15- 2.631.730 lei 7. Modernizare strazi zona Caramiidarii Vechi si N.Voda- 2.852.380 lei 8. Realizare parcuri adiacente bl. de locuinte (7)- 849.440 lei 9. Reconfigurare zona bl. Marita, bl.45,bl.79- 1.141.130 lei 10.Modernizare ansamblu strazi zona I a mun. Giurgiu- 4.249.200 lei 11.Modernizare ansamblu strazi zona 2 a mun. Giurgiu- 4.038.790 lei 12.Realizare parcuri adiacente bl. de locuinte (4)- 1.486.920 lei 13.Modernizarea str. Gloriei si Industriala Nord- 2.851.710 lei
Valuta :	lei
Valoarea:	31.039.930
Maturitate	10 ani
Perioada de gratie :	3 ani
Perioada de tragere:	De la semnarea contractului de catre ambele parti pana cand autoritatea contractanta va efectua tragerea integral a imprumutului
Dobanda:	ROBOR 3M + Marja (M) 0,8 pp Formula de calcul a dobanzii $D = (d \times N \times S) / 360$ zile, unde d= rata dobanzii N= numarul de zile corespunzatoare perioadei pentru care se plateste dobanda S= soldul creditului
Plata dobanzi:	lunar
Mod de rambursare: (lunara, trimestriala, semestriala la scadenta.)	Rate lunare conform calendarului imprumutului propus de autoritatea contractanta. Calendarul final va tine seama de cerintele Primariei Mun. Giurgiu de uniformizare a gradului de indatorare in perspectiva contractarii unor imprumuturi ulterioare.
Marja majorata/dobanda penalizatoare	<ul style="list-style-type: none"> - Marja Majorata/Dobanda penalizatoare = M(Marja)+1,5 pp in cazul neindeplinirii unei conditii contractuale cu aplicare dupa un termen de remediere de 30 de zile pentru neindeplinirea conditiei contractuale - Marja Majorata/Dobanda penalizatoare = M(Marja)+2 pp in cazul neindeplinirii a doua sau mai multor conditii contractuale cu aplicare dupa un termen de remediere de 30 de zile pentru neindeplinirea conditiilor contractuale - Marja Majorata/Dobanda penalizatoare in cazul sumelor datorate Bancii si neplatite la scadenta = 3 pp


Comisioane:	
1. analiza/reanaliza/analiza in regim de urgenta	0
2. acordare	0
3. gestiune	0
4. neutilizare	0
5. refinantare	0
6. rambursare anticipata	0
7. reesalonare	0
8. rescadentare	0
9. restructurare	0,3% Se percepe la data incheierii actului aditional asupra valorii restructurate.
10. alte comisioane sau taxe	
10.1. comision plata interbancara de mare valoare	18 lei/tragere
10.2.comision administrare cont curent	15 lei/luna x 120 luni= 1.800 lei
10.3.comision incasare cont curent	10 lei/luna x 120 luni= 1.200 lei
10.4.comisioane Arhiva Electronica Garantii Reale Mobiliare	2x 48,23 lei inscriere aviz initial 2x 24,40 lei aviz stingere
Garanții acceptate:	<ul style="list-style-type: none"> - Veniturile proprii definite in art.5 Legea 273/2006 privind finantele publice locale, de rang subsecvent - Ipoteca mobiliara asupra soldului creditor al contului curent deschis la CEC Bank S.A. Sucursala Giurgiu.
Condiții contractuale generale/specifice:	<p>Conditii anterioare semnarii contractului de credit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nu vor exista popriri pe conturile curente ale AAPL. - In cazul investitiilor in derulare, clientul va prezenta Lista de investitii pe anul curent, iar pentru proiectele de investitii care nu au fost demarate, AAPL va prezenta aceasta lista de investitii (cu includerea proiectelor ce vor fi finantate din credit) ulterior semnarii contractului de credit. - Clientul va prezenta lista litigiilor in care este implicat Municipiul Giurgiu, lista din care sa reiasa si cuantumul total al creantelor datorate sau potential datorate - Clientul va prezenta fluxul de trezorerie estimat pentru intreaga perioada de creditare din care sa reiasa capacitatea Mun. Giurgiu de a-si asigura resursele banesti necesare atat functionarii si dezvoltarii, cat si rambursarii imprumuturilor contractate si a datoriilor aferente acestora - Clientul va prezenta avizul CAIL cu privire la acordul de contractare a creditului. <p>Conditii de utilizare a facilitatii de credit</p> <ul style="list-style-type: none"> - Clientul va prezenta avizul CAIL pentru utilizarea finantarii - Clientul va prezenta un grafic estimativ privind esalonarea platilor catre furnizorii din cadrul proiectului investitional pentru care se solicita creditul, cu mentionarea sumelor totale de plata in fiecare luna a perioadei de implementare, pe fiecare capitol de cheltuiala - Clientul va prezenta situatia platilor efectuate in cadrul proiectului pana la data efectuarii primei trageri din credit

	<p>Conditii de derulare a facilitatii de credit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dobanda va fi platita lunar - Municipiul Giurgiu va pune la dispozitia CEC Bank S.A. toate datele solicitate, ce vor contine in mod obligatoriu situatiile financiare, in vederea analizei si monitorizarii creditului pe intreaga perioada a derularii acestuia. - In cazul in care se inregistreaza economii la plata din finantarea rambursabila la unul din obiectivele de investitii aprobate a fi finantate din credit si in conditiile in care va prezenta Bancii dovada receptiei investitiei conform prevederilor legale, autoritatea contractanta are posibilitatea sa notifice banca referitor la modificarea anexei cu obiectivele aprobate a fi finantate din credit (diminuare sume sau introducerea de noi obiective de investitii in limita sumei aprobate) - Autoritatea contractanta isi rezerva optiunea rambursarii anticipate prin refinantare (prin credit bancar sau obligatar), in cazul in care conditiile pietei sunt oportune.
<p>Valabilitatea ofertei:</p>	<p>90 zile calendaristice de la data depunerii ofertei.</p>

Director,
Mitroi Firuta

Sef Serviciu Credite,
Garoafa Steliana Lenuta



NOTA:
 Informatia cuprinsa in acest document este strict confidentiala si este adresata persoanelor interesate in aceasta tranzactie si care sunt informate cu privire la aspectele privind confidentialitatea acestor tranzactii.
 Informatiile cuprinse in acest document nu vor fi furnizate tertilor, fara acordul prealabil al Bancii.
 Va multumim.